



COOPEDAC

**Memoria
Anual**



**AÑO DE LAS
DECISIONES
ESTRATÉGICAS**



COOPEDAC

6 Mensaje del Presidente
del Consejo de Administración

8 Consejo de
Administración

10 Informe del Consejo
de Administración

12 Informe del Consejo
de Vigilancia

16 Informe del Comité
de Crédito

21 Informe del Comité de Educación,
Desarrollo Comunitario y Bienestar Social

25 Informe de
Actividades

28 Informe
del Tesorero

32 Informe Auditores Independientes
Estados Financieros

Conte



AÑO DE LAS DECISIONES ESTRATÉGICAS

La Memoria anual se presenta junto con los Estados Financieros y es el documento informativo sobre la gestión realizada por los diferentes consejos y comité que conforman COOPEDAC. Su contenido debe ser claro y suficientemente demostrativo para el conocimiento de los socios y las autoridades de control.



Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción "COOPEDAC" presenta sus memorias del año 2023. Año de las decisiones estratégicas.

Esta versión lleva como foto de portada la dedicatoria a la centenaria Banda de Música del Municipio de La Vega, la cual celebra 142 Aniversario, la misma recientemente reconocida por el Congreso Nacional y la que nos une innumerables recuerdos como La Alborada y del Despertar Vegano.

La Banda de Música de La Vega es una iniciativa de la Sociedad Cultural La Progresista, fundada en 1882. En 1911, la banda pasó a formar parte del Ayuntamiento de la ciudad de La Vega.

Centenario

Mensaje del Presidente

Es un honor dirigirme a ustedes en esta ocasión como presidente del Consejo de Administración, y primeramente quiero expresar mi gratitud por su confianza y compromiso con nuestra cooperativa, la cual ha alcanzado logros significativos durante estos dieciséis años.

Asumimos un propósito claro para nuestra cooperativa en el año 2023: reflexionar sobre los valores fundamentales que nos han guiado y destacar la senda que queremos trazar hacia el futuro. En este viaje que emprendimos junto al Consejo de Administración, en donde el crecimiento ha sido fuerte y constante, hemos mantenido firmes nuestros valores éticos y el respeto a nuestros controles y políticas internas, lo que nos proyecta hacia nuestros socios con confianza y seguridad.

Con solo 16 años podemos decir que nuestra cooperativa es aún muy joven en el sector, sin embargo, hemos alcanzado números que son sorprendentes, gracias a un exitoso modelo de negocios diversificado en varios sectores económicos, pero principalmente basado en el sector empresarial, dando rápida respuesta a sus necesidades comerciales y sirviendo como palanca de apoyo

En COOPEDAC, la ética empresarial es la piedra angular de nuestra existencia. Nos regimos por principios que van más allá de la simple búsqueda del beneficio individual; somos una familia que busca el bienestar común.


Herbert Concepción
Presidente

para que sigan siendo el motor de desarrollo de nuestra ciudad.

El crecimiento no solo se mide en términos financieros, sino también en nuestra capacidad para ser agentes de cambio positivo en la sociedad.

Hoy, más que nunca, nos enfrentamos a desafíos y oportunidades que exigen una visión estratégica y un compromiso renovado, por lo que el Consejo de Administración asumió la responsabilidad de liderar un proceso de transformación integral. Este proceso implicó inversiones en tecnología, infraestructura física y, lo más valioso, en nuestra infraestructura humana. Nuestros colaboradores son el motor que impulsa nuestro éxito, y su desarrollo es esencial para alcanzar nuevos desafíos.

El 2023 fue un año de decisiones valientes, por mencionar algunas: la compra del terreno para la construcción del Edificio Corporativo; la venta del edificio ubicado en la Avenida Pedro A. Rivera a través de una licitación totalmente transparente y ética, la modificación estatutaria sobre capital institucional y la reserva de construcción; la apertura de una nueva sucursal en la ciudad de Santiago de los Caballeros con miras a seguir expandiéndonos y penetrar nuevos mercados tal y como lo indica nuestro Plan Estratégico; por último, la más difícil por las diferentes opiniones que generó, pero que responsablemente tomamos con total convicción, la mudanza a un nuevo local comercial de nuestra oficina principal, en donde la prioridad era la seguridad de nuestros socios y colaboradores antes que la inversión que esta decisión haya implicado.

Quiero destacar nuestro firme compromiso de seguir impulsando el crecimiento de nuestra institución de una manera sostenible, donde debe prevalecer un equilibrio entre el progreso económico de

nuestros socios y la capacidad de decisión e inversión necesaria que sirvan de base para seguir creciendo.

En este punto, recalco la importancia de entender que el crecimiento va más allá de los márgenes de rentabilidad. Si bien la rentabilidad es crucial, no podemos descuidar las inversiones necesarias para el futuro. Debemos sembrar hoy para cosechar mañana. Si nos enfocamos exclusivamente en la rentabilidad sin realizar las transformaciones y las inversiones necesarias, corremos el riesgo de estancarnos en un crecimiento limitado y dejar de ser competitivos en un entorno empresarial en constante evolución.

No debemos temer al cambio ni a la inversión. No podemos esperar a que se den todas las condiciones ideales para aprovechar y explotar una oportunidad, pues cuando todas las condiciones sean ideales, puede que sea demasiado tarde. En decisiones como estas es que se forjan las grandes historias de éxito. En COOPEDAC, contamos con una institución fuerte, construida sobre cimientos de confianza y ética. Somos pioneros de nuestro destino y arquitectos de nuestro crecimiento futuro.

Hoy, los invito a ser testigos y protagonistas de este nuevo ciclo de crecimiento. Estamos listos para el siguiente paso, para alcanzar nuevas metas y para ser líderes en la senda del crecimiento responsable. Cada uno de ustedes es una parte vital de nuestra cooperativa, y su compromiso es la fuerza que nos impulsará hacia adelante.

Juntos, construiremos un futuro próspero, sostenible y lleno de logros compartidos que enriquecen no solo a nuestra cooperativa, sino a cada uno de nosotros.

Gracias por su compromiso, confianza y dedicación.

Consejo de Administración



Herbert Concepción
Presidente



Richard Almonte
Vicepresidente



Juan Carlos Santana
Secretario



Grimaldy Pantaleón
Tesorero



Alfredo Cruz
Primer Vocal



Jesús María Coronado
Segundo Vocal



Carlos Gómez
Tercer Vocal



Paula Pimentel
Suplente

Informe Consejo de Administración

En el ámbito de la celebración de la XVI Asamblea General Ordinaria Anual de Socios, presentamos ante ustedes el informe de los logros que hemos obtenido en virtud del trabajo realizado por este Consejo de Administración en su gestión 2023, cumpliendo con lo que estipula la Ley 127-64, los reglamentos y normativas que rigen las Cooperativas y nuestros Estatutos Sociales.

Esta gestión fue declarada como “Año de las Decisiones Estratégicas”, para lograr dicho objetivo realizamos 36 reuniones ordinarias, 7 extraordinarias; 13 del Consejo Ampliado y 43 del Comité Ejecutivo.

A continuación, presentamos un resumen de las principales acciones de carácter económico, financiero y social ejecutadas para el crecimiento de nuestra cooperativa enfocándonos en dar cumplimiento a los siguientes objetivos plasmados en el Plan Estratégico: construcción de una nueva infraestructura de la sede principal, la expansión física a ciudades claves de la zona norte y mejorar la estructura organizacional para fortalecer el desarrollo institucional y fomentar el crecimiento de la calidad de vida de los colaboradores.

Respecto a la construcción del Edificio Corporativo, después de analizar todas las opciones en el mercado inmobiliario de nuestra ciudad, reuniones con el Consejo Ampliado y consultas al Comité Estratégico de Pasados Presidentes, tomamos la decisión de la compra del inmueble ubicado en la Avenida José Horacio Rodríguez, antiguo Centro Gomas Dumit con una

superficie de 4,052mts², por la suma de noventa millones pesos; ratificado por los socios en la V Asamblea Extraordinaria de fecha 25 de mayo 2023.

Como continuidad, la empresa Arquiestudio fue reasignada para supervisar todo lo concerniente la construcción de la edificación. Se realizó el rediseño de los planos, estudio de suelo, diseño hidrosanitario; obtuvimos del Ministerio de Medio Ambiente y Recursos Naturales y del Ayuntamiento del Municipio de La Vega los permisos medioambientales y la certificación de uso de suelo y de linderos, así como también la aprobación del Ministerio de la Vivienda y Edificaciones (MIVED).

Realizamos una licitación por invitación y creamos un Comité de Evaluación de los Oferentes conformado por expertos calificados en la materia de construcción, en donde evaluaron los detalles técnicos para la primera fase correspondiente a demolición y movimiento de tierra, la cual ya estamos ejecutando. Las demás etapas serán ejecutadas por lote.

Tal como indica nuestra declaración anual, una de las decisiones estratégicas más significativa y valiente fue la mudanza de nuestra oficina principal al Edificio JM De La Cruz, la cual algunos socios no entendían. Esta decisión fue fundamentada en que la Plaza COOPEDAC contaba con vicios de construcción visibles, en donde afectaba su habitabilidad, funcionalidad y seguridad de nuestros socios, colaboradores y relacionados. En ese sentido, el Consejo de Administración decide contratar los servicios

de un Ingeniero Estructuralista, el cual realizó una evaluación general y los resultados obtenidos arrojaron que no cumplían con los requerimientos y normativas establecidas, por lo que recomendó desocupar a causa de los altos riesgos que implicaba seguir operando en el mismo.

En vista de esa recomendación, el Consejo de Administración junto al Consejo Ampliado analizaron opciones de locales comerciales con las condiciones necesarias de espacio para reubicar a los colaboradores actuales y futuros. Fueron meses de ardua labor de búsqueda, nos apoyamos de socios expertos en el área para elegir la mejor opción y realizamos jornadas de reuniones para definir la logística necesaria y que el servicio no se viera afectado.

En ese mismo orden, en la V Asamblea Extraordinaria del 25 de mayo 2023, se aprobó la venta del inmueble de la Avenida Pedro A. Rivera, por las razones anteriormente mencionadas.

El objetivo principal del Consejo de Administración era que este proceso fuera realizado con la mayor transparencia posible y no existiera conflicto de intereses por lo que creó el Comité de Evaluación de Ofertas, integrado por los socios: Francisco Morilla Gómez, Ramón de Jesús Contreras y Víctor Arístides Acevedo; quienes tuvieron la responsabilidad de desarrollar el pliego de condiciones para la venta. Procedimos con todos los requisitos establecidos y la venta del inmueble se realizó por setenta millones quinientos mil pesos, basado en el promedio de las diferentes tasaciones recibidas.

Otro tema relevante aprobado en la VI Asamblea Extraordinaria, fue la modificación y posterior aprobación por parte de los socios, del artículo 26, acápite “e” de los Estatutos, referente al porcentaje destinado al Capital Institucional y la creación de la Reserva de Construcción.

De acuerdo con el objetivo planteado en nuestro Plan Estratégico, se inició la expansión hacia la ciudad de Santiago de los Caballeros, con una oficina de representación comercial, en donde contamos con un Gerente de Negocios y una asistente.

Gracias al crecimiento obtenido y a la rápida aceptación, inauguramos la primera sucursal en esta ciudad con un equipo de colaboradores altamente calificados y profesionales, ubicada en la Av. 27 de Febrero, Plaza Optimus, Jardines Metropolitanos.

Hemos fortalecido la estructura organizacional de nuestra cooperativa mediante la aplicación de evaluaciones por desempeño, distribución de objetivos según el Plan Operativo Anual a todas las áreas, entre otras tareas inherentes al área de Gestión Humana, para continuar manteniendo un servicio de calidad y eficiente a todos nuestros socios con colaboradores bien remunerados.

Este año 2023, desarrollamos en conjunto con la Dirección de Negocios y Mercadeo el sorteo electrónico “COOPERATÓN”, en donde el objetivo específico era fidelizar los socios actuales, así como también la captación de nuevos socios. Otorgamos premios mensuales de RD\$50,000.00 y RD\$100,000.00, un premio de RD\$500,000.00 y un premio final de RD\$1 millón de pesos.

Como cada año hemos realizado esfuerzos extraordinarios con grandes logros, nos regocijamos en tener una COOPEDAC sostenible y transparente. Agradecemos a cada uno de los directivos la excelente gestión y el tiempo dedicado. A nuestros socios por la confianza en invertir y hacer negocios con su cooperativa y a nuestros colaboradores por su compromiso.







Belkis Núñez Susana
Presidente Consejo de Vigilancia



Jeniffer Mora
Secretaría

Consejo de Vigilancia



Juan Francisco Rodríguez
Suplente



Braulio Espinal
Suplente

Informe del Consejo de Vigilancia

En cumplimiento de la Ley No. 127-64, del 27 de enero de 1964, sobre Asociaciones Cooperativas y su reglamento de aplicación, además de lo estipulado en los Estatutos Sociales de nuestra cooperativa, el Consejo de Vigilancia, como órgano de control encargado de vigilar, supervisar y velar por el manejo de la Cooperativa, les presenta a esta XVI Asamblea General Ordinaria Anual de Socios el informe correspondiente a los trabajos realizados durante el año 2023.

Para dar cumplimiento con la responsabilidad y el compromiso que nos fue conferido, este consejo sostuvo reuniones ordinarias semanales, en las cuales realizamos análisis y valoraciones relacionadas con las resoluciones emitidas por el Consejo de Administración y de todos los demás comités, verificando que las decisiones fueran apegadas a la Ley, Estatutos y políticas internas, así como también con objetividad.

Participamos en todas las reuniones del Consejo Ampliado, así como de todas las convocatorias de los diferentes comités a los cuales pertenecemos.

Sostuvimos reuniones periódicas con el Departamento de Auditoría Interna, dando prioridad a los hallazgos, observaciones, recomendaciones y estrategias a ser aplicadas oportunamente por las áreas implicadas y sobre todo el seguimiento al cumplimiento de la normativa vigente.

Supervisamos todo lo referente a la compra del solar que alojará el nuevo Edificio Corporativo; a los trabajos de planificación y adecuación del Edificio JM De La Cruz, donde instalamos temporalmente nuestra oficina principal; la apertura de la nueva sucursal en la ciudad de Santiago; de igual manera estuvimos presentes en todo el proceso de licitación para la venta de la Plaza COOPEDAC. Certificamos que todas las inversiones indicadas fueron realizadas con ética y transparencia.

Dimos seguimiento a la campaña publicitaria COOPERATÓN, desarrollada en este año con la finalidad de atraer nuevos socios y dinamizar las captaciones.

Comprobamos todas las sugerencias contenidas en la Carta de Gerencia, en la Auditoría de

Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y la Auditoría de Tecnología de la Información, presentadas por la firma De León Vidal & Asociados, así como los Estados Financieros al cierre del ejercicio fiscal reflejan una situación financiera favorable de nuestra cooperativa.

Asimismo, conforme a nuestro plan de trabajo, monitoreamos algunos indicadores como: solvencia, liquidez, cartera de crédito vigente y mora.

Realizamos reuniones de acercamiento con los diferentes departamentos de control, riesgo, cumplimiento, gestión humana y contabilidad, con la finalidad de dar seguimiento a diferentes aspectos laborales.

Como ente de supervisión, los arqueos de cajas y bóvedas en las diferentes oficinas se realizaron conforme a la planificación, mostrando resultados satisfactorios.

Nuestro compromiso ha sido el de cumplir nuestra función como órgano supervisor de manera responsable y ética, prestando mayor atención a los riesgos internos y externos que podrían afectar el desarrollo y crecimiento de nuestra Cooperativa. El plan de trabajo antes descrito se encuentra debidamente sustentado en las actas levantadas en cada una de las reuniones de este consejo y los informes presentados al Consejo de Administración cada mes; dejando constancia del deber cumplido.

Reconocemos y felicitamos al Consejo de Administración, al Comité de Crédito, así como a los miembros de las diferentes comisiones, por la ardua labor realizada en este período y por las medidas adoptadas en pro del crecimiento de nuestra cooperativa. De igual manera, a todos colaboradores por el apoyo para la adecuada gestión de este consejo.

Invitamos a todos los socios a integrarse a los Consejos y Comités, pues desde estas posiciones podemos aportar cada día al desarrollo de nuestra COOPEDAC.



Jefrin Suárez
Presidente



Hugo Concepción
Secretario

Comité de Crédito



Alex Guerrero
Vocal



Juana Gil
Suplente



Rubén Darío Castillo
Suplente

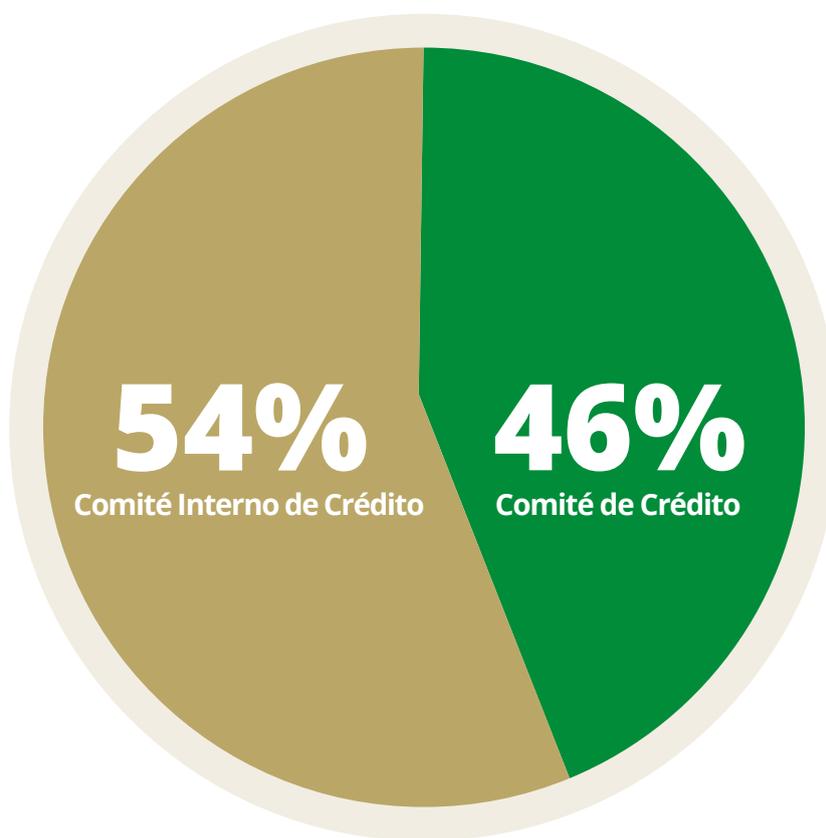
Informe del Comité de Crédito

Dando cumplimiento a lo establecido en la Ley 127-64 y en los Estatutos Sociales de nuestra cooperativa, le informamos a esta XVI Asamblea General Ordinaria de Socios los resultados de la gestión del Comité de Crédito durante el período 2023, el cual es responsable de evaluar las solicitudes de préstamos que brinda la Cooperativa, de conformidad con las pautas y lineamientos establecidos en las Políticas de Crédito.

El Comité de Crédito, asumiendo su rol de garantizar y asegurar el crecimiento y sanidad de nuestro principal activo, la cartera de préstamos, mediante la evaluación objetiva de las solicitudes

tramitadas por nuestros socios, realizó un total de 137 sesiones de crédito.

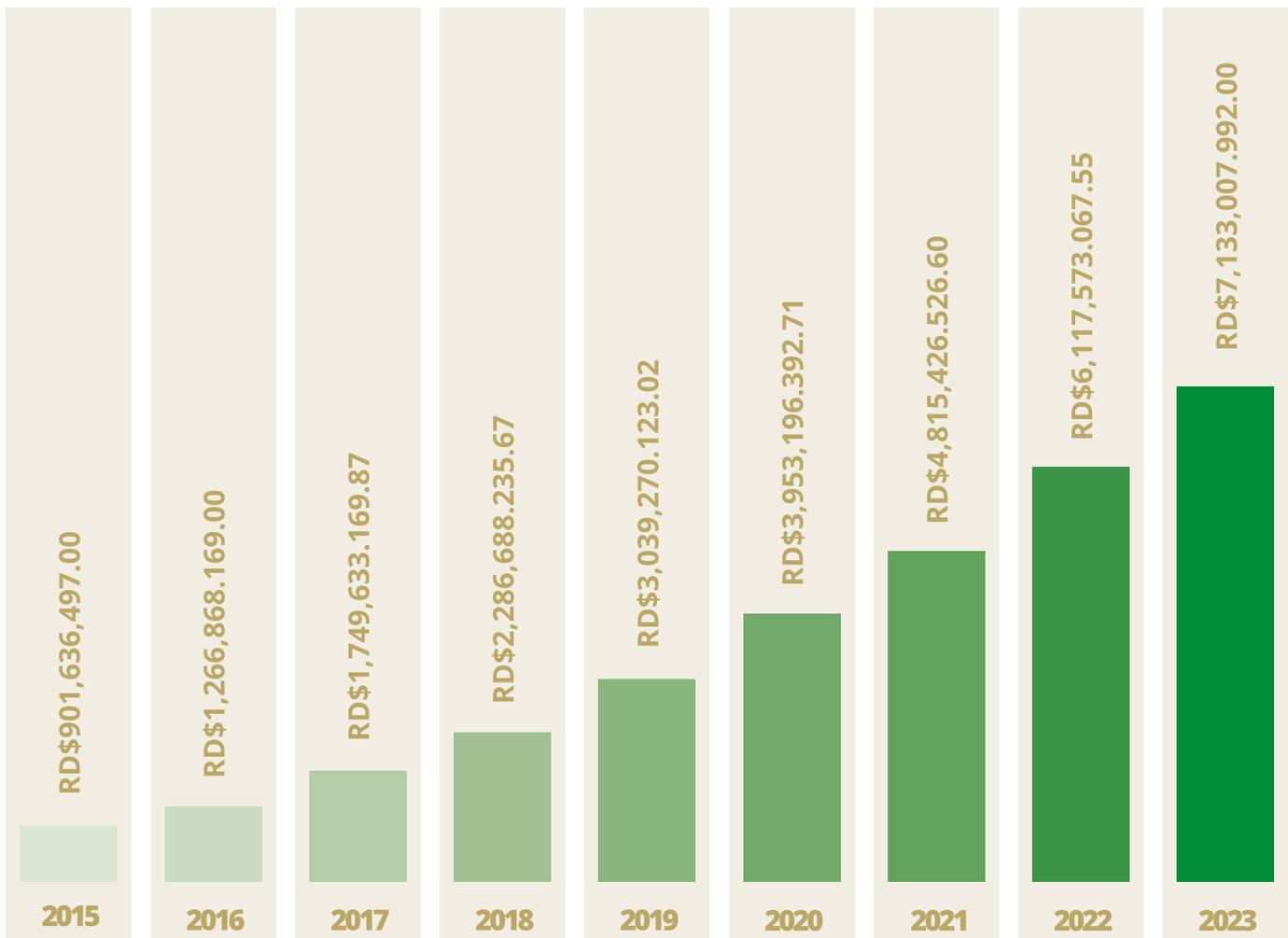
Uno de nuestros mayores logros fue eficientizar el tiempo de espera de los socios para la aprobación de sus préstamos, logrando un alcance más amplio, mediante la agilización y el apoyo continuo por parte del Comité Interno de Crédito, comisionado para atender las solicitudes de montos menores a Dos (2) millones de pesos. Este Comité Interno desempeñó un papel fundamental al procesar el 54% de las solicitudes de crédito, alcanzando resultados sobresalientes y contribuyendo significativamente al logro de las metas financieras de nuestros socios.



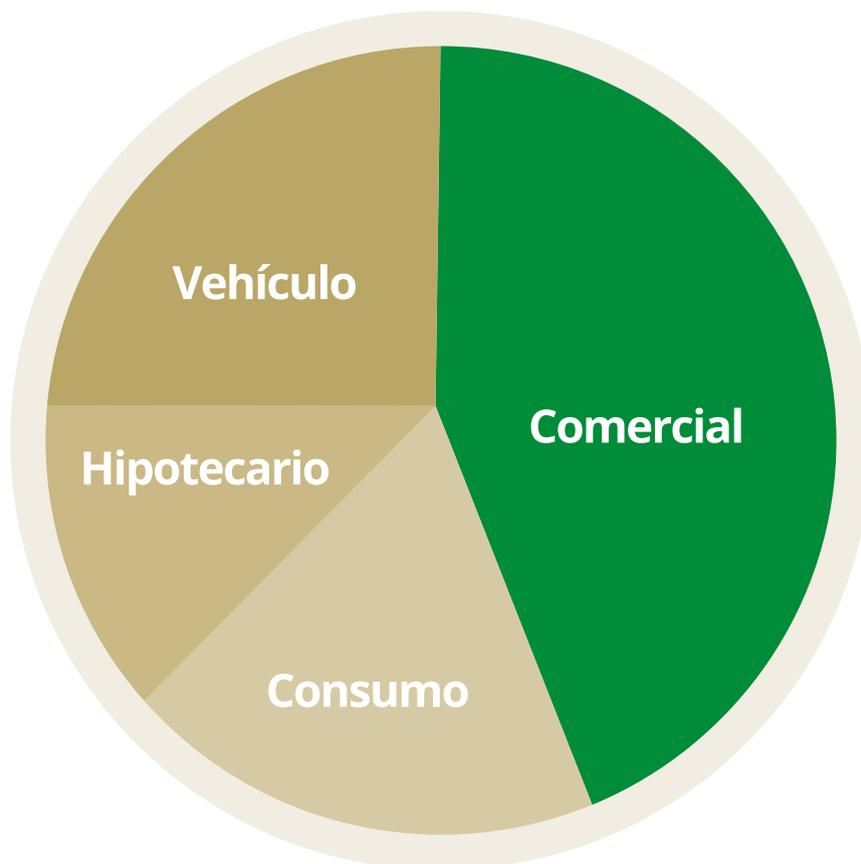
En el 2023, realizamos desembolsos netos ascendentes a RD\$4,568,958,329.50, culminando con una cartera bruta en RD\$7,133,007,992.00, dando lugar a un notorio incremento de RD\$1,015,434,924.00, correspondiente a un 17%, respecto al año anterior, evidenciando

así el robusto desenvolvimiento y la expansión continúa de nuestras actividades crediticias. La tasa de morosidad, la cual es un indicador fundamental para determinar la calidad y sanidad de la cartera de préstamos, se mantuvo en tan solo un 0.50%.

Crecimiento Cartera



Los distintos tipos de préstamos que facilitamos a nuestros socios están distribuidos en diferentes segmentos de la actividad económica y productiva. El sector comercial es el de mayor crecimiento, representado el 40% de la cartera total.



Estamos satisfechos de haber cumplido con los objetivos propuestos. Agradecemos a todos los socios por su fidelidad, apoyo y confianza en su cooperativa, al Consejo de Administración, al Consejo de Vigilancia y al esfuerzo conjunto de todos los colaboradores que hacen posible la ejecución del trabajo.



Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social



Carlos Gómez
Presidente



Paula Pimentel
Miembro

Informe del Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social 2023

El Comité de Educación, Desarrollo Comunitario y Bienestar Social de nuestra cooperativa, como órgano de apoyo del Consejo de Administración tiene la responsabilidad de promover, capacitar y coordinar las actividades educativas, los programas de formación que tengan como propósito la participación de sus socios, y los procesos de transformación social que buscan mejorar las

condiciones de vida de las personas fin de generar un desarrollo sostenible de la cooperativa y su entorno.

Cumpliendo con lo establecido en la Ley 127-64 y su reglamento, sobre Organizaciones Cooperativas, presentamos a esta XVI Asamblea Anual de Socios el programa desarrollado durante el año 2023.

Comité de Educación

Actividades Educativas dirigidas a socios:

- MasterClass Emprende en Orden. Volumen II. Impartido por Laura Castillo Sepúlveda, Abogada especialista en Propiedad Intelectual.
- Panel “El Futuro Económico y Productivo de la Provincia de La Vega, Retos y Oportunidades”. Cámara de Comercio y Producción de La Vega.
- Conferencia Productividad y Liderazgo. Impartido por Saulo Hidalgo. Escritor, speaker y predicador católico.
- Taller Manejo de La Voz. Impartido Steff Saldívar. Comunicadora Social.
- Taller: Consolidación de deudas y Educación Financiera. Impartido por Manuel Fernández. Asesor Financiero y Consultor Empresarial.
- Charlas de Finanzas “Ahorra y Crece con Nosotros” a estudiantes de diferentes centros de estudios de nuestra ciudad. Impartido por Omairy Jiménez, Gerente de Negocios.

Actividades Educativas dirigidas a colaboradores:

- Diplomado Gestión de Seguros y Riesgo. Impartido por Universidad Dominico Americano.
- Talleres: Gestión del Servicio al cliente; Oratoria y refinamiento de la voz. Impartidos por INFOTEP.
- Talleres y Diplomados: Cómo prevenir el lavado de activos en entidades financieras, cambiarias, cooperativas y SONFs; Liderazgo Inclusivo y Diverso;

Gerencia Estratégica de Créditos y Cobros; Riesgos Operativos. Impartidos por BDO.

- Diplomado Cumplimiento y Buenas Prácticas Corporativas. Impartido por Quality GB.
- Team Building Alineación Estratégica – Integración Operativa Coopedac. Impartido por el Lic. José Pineda, Seis Sigma & Partners.
- Diplomados: Gobierno y Gestión de las IT en línea; Finanzas en línea. Impartidos por Tech, Universidad Tecnológica.
- Diplomado Impuestos y Asesoría Fiscal. Impartido por EDUTECH.
- Taller Gestión de Créditos Gerenciales. Impartido por Leidy Liriano, Gerente de Operaciones.
- Planificación de negocios y servicios. Impartido María Medina, Gerente Socios Persona.
- Taller Debida Diligencia - Conozca su socio; Impartido por Oficial de Cumplimiento.
- Programa Formación Ejecutiva. Impartido por Barna Management School.
- Congreso Latinoamericano de Fideicomiso. Impartido por Asociación de Bancos de la Rep. Dom.
- Congreso X Convención Financiera del Cooperativismo Nacional y VII Internacional “Finanzas y Negocios para la Sostenibilidad Cooperativa”. Organizado por CONACOOOP.

Comité de Desarrollo Comunitario y Bienestar Social

Acorde a los lineamientos del Consejo de Administración, este Comité ha logrado mantener un nivel de actividad favorable para el desarrollo de la ciudad.

DONACIONES ECONÓMICAS:

- Hogar Crea Dominicana- Filial La Vega.
- Comunidad Cristiana La Barca.
- Canal La Voz de María.
- Cruz Roja Dominicana.
- Defensa Civil La Vega.
- Patronato de Bomberos La Vega.
- Iglesia de la Alabanza -Las Carolinas.
- Parroquia Santísima Trinidad.
- Campamento Oratorio Centro Juvenil Santo Domingo Savio "DOSA".
- Patronato Amigos de la Catedral.
- Iglesia El Buen Samaritano.
- Fundación Un Paso Más, Creciendo Juntos.
- Fundación Monseñor Panal.
- Escuela de Derecho PUCMM.
- Templo de la Fama del Deportista Vegano.
- Club de Leones.
- Junta de Vecinos Santa Teresita.

DONACIONES EN ESPECIE:

- Centro de Educación Especial.
- Asociación Dominicana de Rehabilitación Inc.
- Academia de Baile Corona.
- Liceo Secundario Padre Fantino.
- Fundación Casa Hogar La Milagrosa.

- Hermandad de Emaús mujeres.
- Iglesia Antioquía.
- Club de Agrónomos Vendagros.
- Escuela Nacional para Sordos- Filial La Vega.
- Hospital Regional Dr. Luis Manuel Morillo King.
- Centro de Atención y Coerción "CAIPAL", La Vega (Reformatorio).

APOYAMOS EL DEPORTE EN DIFERENTES

DISCIPLINAS:

- Equipo de Baloncesto Reales de La Vega.
- XXIX Torneo de Baloncesto Superior.
- Club Atlético Vega Real.
- Club Enriquillo.
- Club Deportivo y Cultural San Miguel.
- Círculo de Baloncesto Añejos Veganos (CIABAVE).
- XIX Olimpiadas de Rancho Viejo.
- Liga de Softbol Los Gigantes Jamo - La Jardeta.
- Club de Corredores Sin Tiempo.
- 2do Clásico de Softball de Verano Soto.
- Grupo Ciclístico Los Chonguitos.
- Liga Máster de Balonmano.
- Equipo de básquet colaboradores de COOPEDAC.



Tal como lo establece el artículo 26 de nuestros estatutos, cumplimos con el aporte económico a la Asociación para el Desarrollo de la Vega (APEDEVE).

Respaldamos a Expo Vega Real 2023, evento multisectorial importante de nuestra ciudad.

Motivados por el compromiso con nuestra ciudad, acompañamos al Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo IDECOOP, en la plantación masiva de árboles en la comunidad de Guaigüí para restaurar las zonas deforestadas.

Ratificación económica y donación útiles escolares a la Asociación de Ayuda Social, Ecológica y Cultural Inc. (ADASEC).

Realizamos el Festival Deportivo Callejero COOPEDAC, en el sector de Palmarito, en donde 4 barriadas de nuestra ciudad compitieron en varias categorías deportivas.

Por segundo año consecutivo realizamos el Campamento Divertido COOPEDAC, con los hijos de nuestros directivos y colaboradores, en esta ocasión promovimos los valores cooperativos, respeto por medio ambiente, la importancia del reciclaje y las artes manuales.



Reconocimientos Otorgados

Como parte de nuestro compromiso con una sociedad fundamentada en valores positivos, y en el marco de la Eucaristía por el XVI aniversario de nuestra cooperativa se otorgó el reconocimiento al Cuerpo de Bomberos de La Vega; por su destacada labor, dedicación, espíritu de servicio e invaluables esfuerzos en favor del pueblo dominicano.

Agradecemos al Consejo de Administración por permitirnos servir a los socios, colaboradores y a la comunidad a través de este comité.

Formar y educar con doctrinas y conciencia cooperativista a los socios y a las nuevas generaciones, debe ser el primer objetivo de toda cooperativa.

XVI Aniversario



Campamento Verano



Cierre Cooperatón

Informe de Actividades





XV Asamblea Ordinaria



XV Asamblea Ordinaria



XV Asamblea Ordinaria



XV Asamblea Ordinaria



V y VI Asamblea Extraordinaria



V y VI Asamblea Extraordinaria



V y VI Asamblea Extraordinaria



Eucaristía XVI Aniversario



Eucaristía XVI Aniversario



Eucaristía XVI Aniversario



Conferencia Productividad y Liderazgo por Saulo Hidalgo



Conferencia Productividad y Liderazgo por Saulo Hidalgo



Fiesta Navideña Socios Plenos



Fiesta Navideña Socios Plenos



Festival Deportivo Palmarito



Reforestación Guaigüí



Aporte APEDEVE



Donación Rebeldes del Enriquillo



Donación Atlético Vega Real



Donación Canastas Navideñas
Cuerpo de Bomberos



Donación Círculo de Baloncesto
Añejos Veganos CIABAVE



Donación COOPAMBIENTE



Donación Defensa Civil



Donación Equipo Balonmano Palmarito



Donación Los Reales de La Vega



Fiesta de Navidad Colaboradores

Tesorero



Grimaldy Pantaleón
Tesorero

Informe del Tesorero

En cumplimiento con las disposiciones establecidas en la Ley 127-64, su Reglamento y nuestros Estatutos, es de gran satisfacción presentarles los resultados financieros obtenidos durante nuestro año fiscal enero- diciembre 2023.

En los últimos años el desafiante entorno internacional que transita la economía mundial se ha caracterizado por cambios constantes e inciertos. El año 2023, no fue la excepción, pues las crisis internacionales por las tensiones geopolíticas y conflictos bélicos en Europa del Este, y más recientemente en Medio Oriente, impactaron las economías de todos los países del mundo.

Esto obligó a la Junta Monetaria Dominicana, establecer políticas monetarias y financieras de manera oportuna, tales como: mantener durante el primer semestre una política restrictiva y de altas tasas de interés para poder controlar la inflación que estaba impactando la economía de las familias dominicanas; y para el segundo semestre era necesario fomentar un estímulo en la economía implementando un programa de provisión de liquidez, vía la liberación de recursos del encaje legal y la ventanilla de facilidad de liquidez rápida (FLR) para los Bancos Comerciales y Asociaciones de Ahorros y Préstamos, por montos superiores a los 150 mil millones de pesos a tasas preferenciales para colocar a los sectores productivos de la economía dominicana y poder garantizar un crecimiento del PIB. El crecimiento de la Economía Dominicana en

el año 2023, según cifras presentadas por el Banco Central de la República Dominicana registró una expansión interanual de 2.4% en el período enero- diciembre.

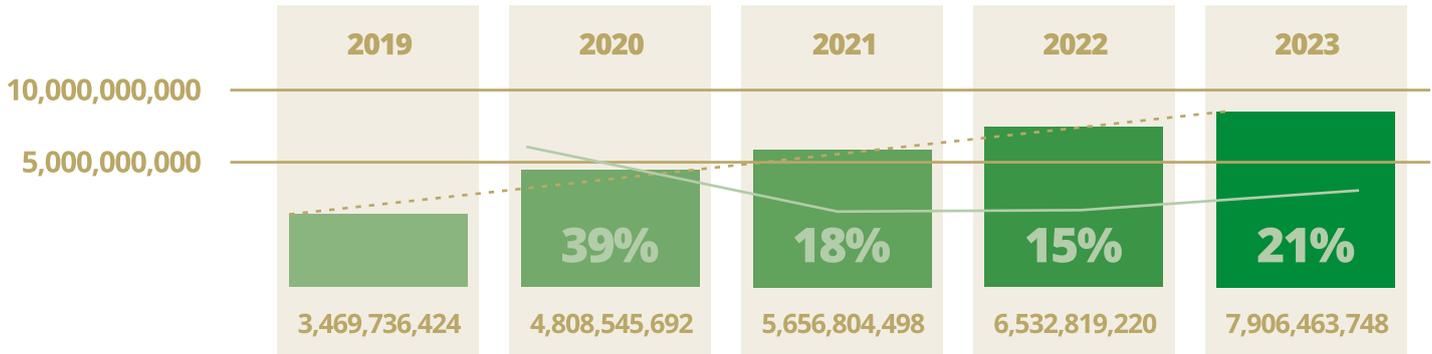
Estas medidas, favorables para el país, impactaron directamente nuestra cooperativa, pues el repago de capital de préstamos superó los dos mil millones de pesos, ocasionando una desaceleración en nuestro crecimiento proyectado. Sin embargo, logramos un importante y significativo incremento de la cartera de crédito gracias a la alta capacidad y ardua labor del equipo de negocios.

Ejecutamos conforme al Plan Estratégico, las siguientes inversiones que permitirá a COOPEDAC continuar fortaleciéndose: adquisición del terreno para la construcción del Edificio Corporativo, el plan de expansión hacia la Ciudad de Santiago de los Caballeros y la mudanza de la oficina principal. Estas iniciativas son detalladas en el informe del Consejo de Administración.

Es importante resaltar que, a pesar de todas las circunstancias macroeconómicas, nuestra cooperativa adoptó medidas para preservar la estabilidad y logró un importante crecimiento en sus indicadores de desempeño en este año 2023.

Los estados financieros han sido auditados por la firma de auditores De León Vidal & Asociados y, en su opinión, los mismos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de COOPEDAC.

Activos Totales



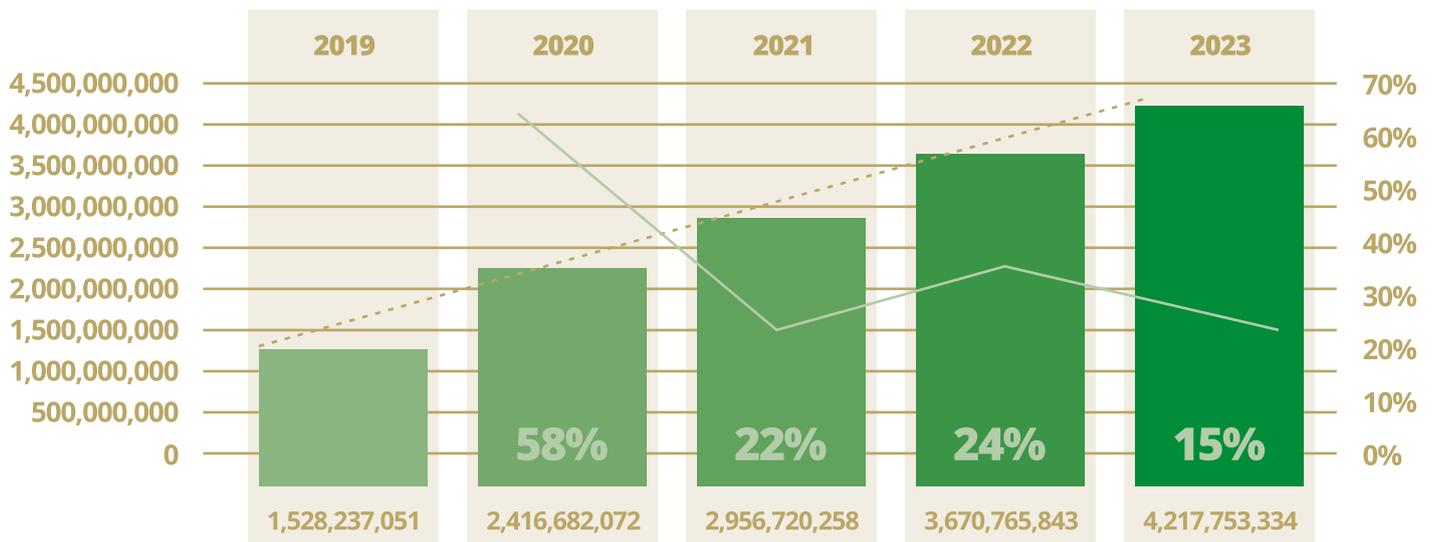
El total de activos de COOPEDAC creció en RD\$1,373 millones de pesos, un 21% respecto al año anterior, significando un logro extraordinario de crecimiento y sostenibilidad.

Cartera de Crédito Bruta



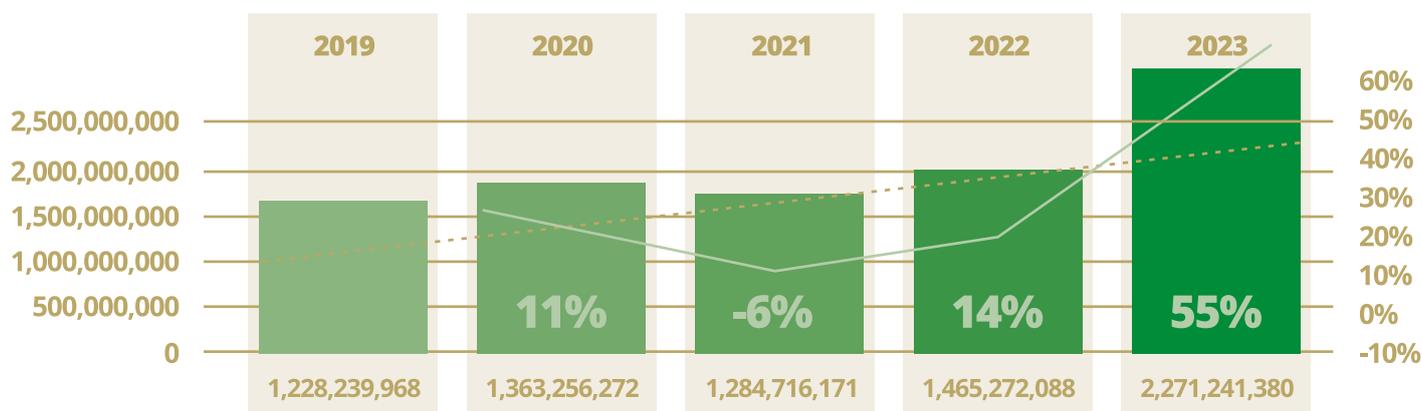
La cartera de crédito tuvo un incremento de un 17%, equivalente a RD\$1,015 millones de pesos. Según los indicadores del sector este rubro debe representar entre el 70% - 80% de los activos totales; en nuestra institución hemos logrado un 88%, siendo un indicador de mucha fortaleza en nuestro modelo de negocios.

Aportaciones



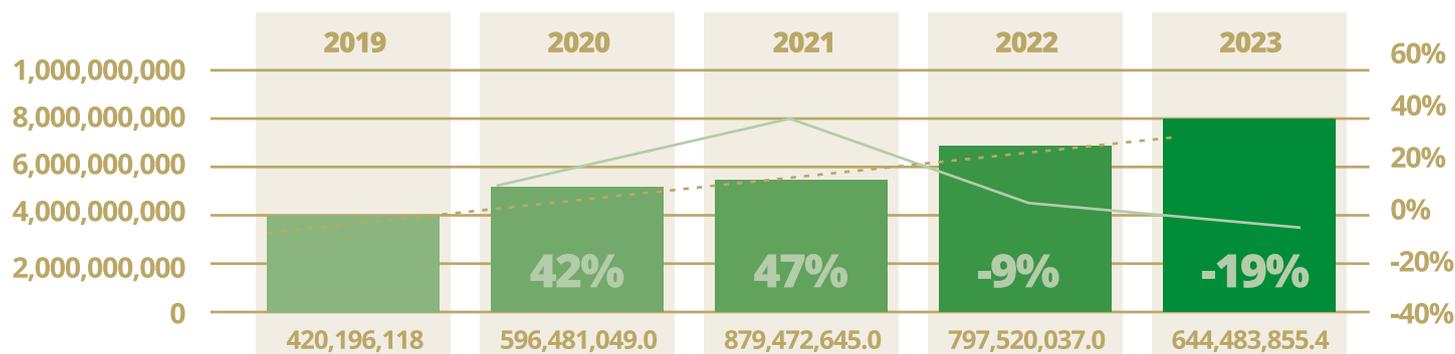
Las aportaciones, al cierre del 2023, ascendieron a RD\$4,217 millones de pesos, un 15%, es decir un crecimiento absoluto de RD\$546,987,490.00, en comparación con el año anterior.

Depósitos a Plazo Fijo



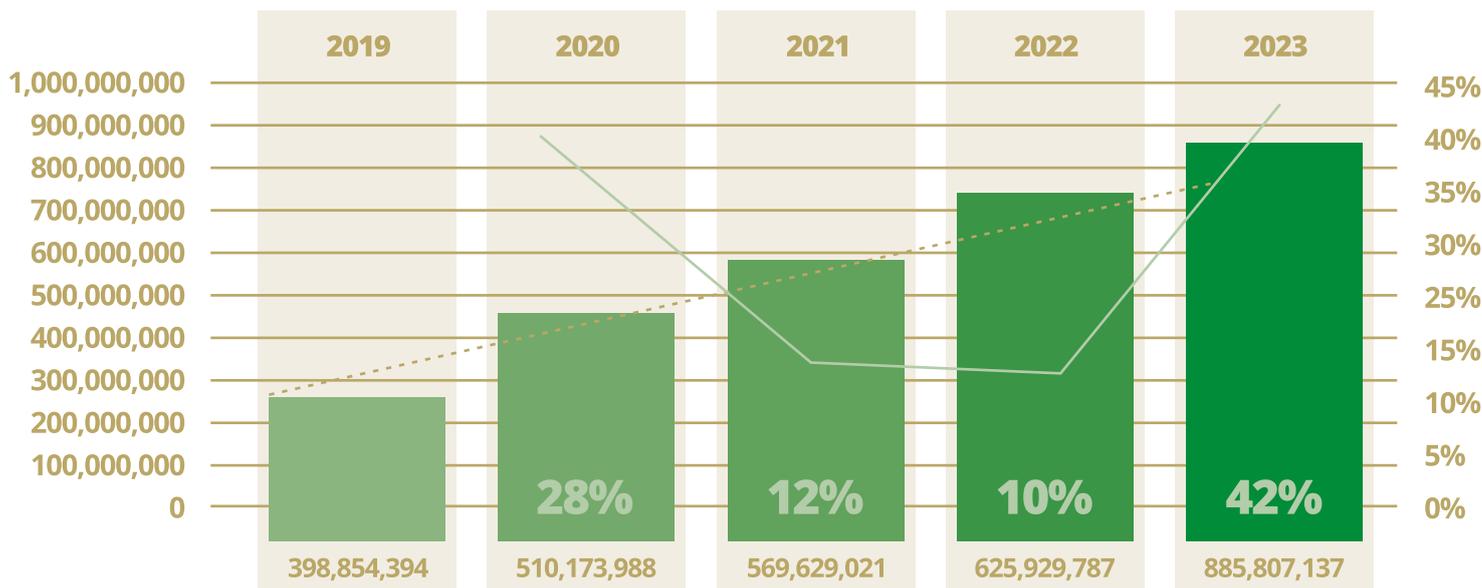
Las captaciones de depósitos a plazo fijo presentan un incremento de un 55%, lo equivalente a RD\$805 millones de pesos, el mayor porcentaje de crecimiento de los últimos cinco años.

Depósitos de Ahorro



El balance en las cuentas de ahorro al cierre del 2023 fue de RD\$644 millones presentando un decrecimiento de un 19%. Esto refleja la educación financiera de los socios en rentabilizar en otros instrumentos financieros.

Ingresos Financieros



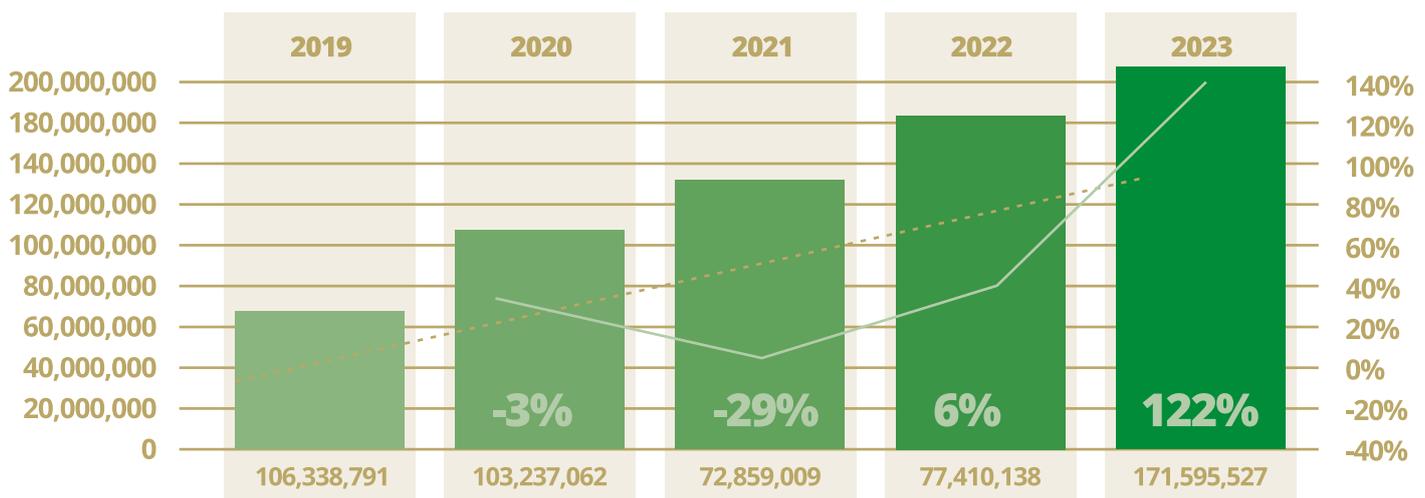
A pesar de las circunstancias macroeconómicas indicadas, los ingresos financieros aumentaron un 42%, es decir RD\$259 millones en comparación con el año 2022. Hay que resaltar que es el mayor porcentaje en los últimos cinco años.

Gastos Administrativos



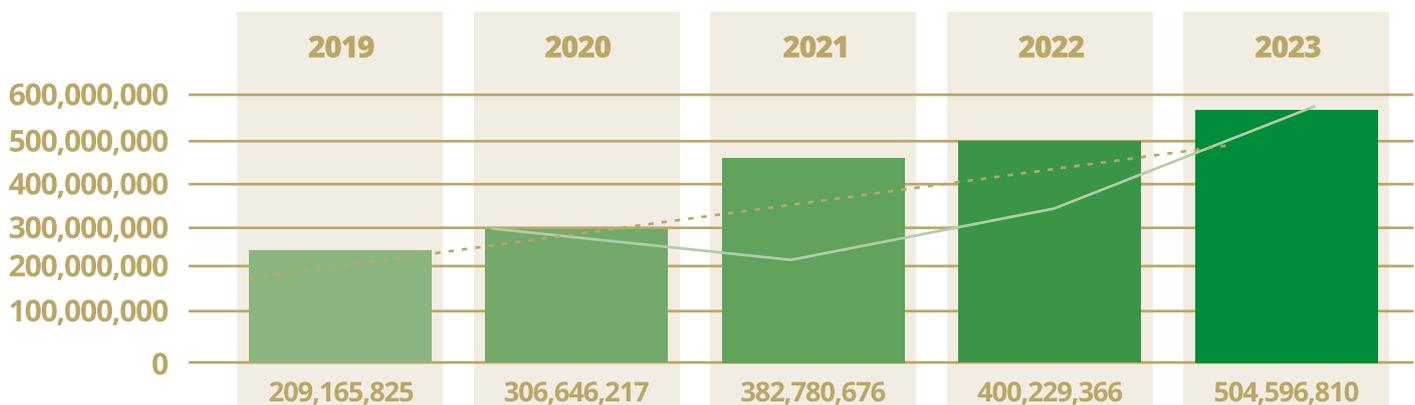
En el 2023, nuestra cooperativa realizó inversiones importantes, en ese sentido los gastos administrativos aumentaron en un 44%, es decir RD\$50 millones de pesos respecto al año anterior.

Gastos Financieros



Los gastos financieros alcanzaron los RD\$171 millones de pesos, una variación de RD\$94 millones de pesos; es decir 122% en comparación al año 2022, fruto de la estrategia de captación en depósitos a plazo fijo.

Excedentes Netos



Obtuvimos unos excedentes antes de reservas por RD\$557,213,476.00; las reservas estatutarias ascendieron a RD\$52,616,667.00, por lo que los excedentes a distribuir a los socios son RD\$504,596,810.00, lo que representa un 26% respecto al año anterior, logrando una rentabilidad basada en promedio diario de aportaciones de 12.35%.

Gracias a nuestros socios, pues ustedes son que colocan a COOPEDAC como una institución de gran fortaleza y sostenible, quienes nos impulsan a continuar trabajando con responsabilidad y transparencia.

Asimismo, a todo el equipo de colaboradores identificados y comprometidos en este nuevo proceso de transformación integral.

Grimaldy Pantaleón
Grimaldy Pantaleón
Tesorero



Informe auditores independientes

Estados financieros



Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)
Estados Financieros Auditados
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Con el Informe de los Auditores Independientes)



**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Estados Financieros Auditados

INDICE

	<u>Pág.</u>
Los Auditores Independientes.....	2-5
Balance General.....	6
Reservas y Excedentes Acumulados.....	7
Cambios en el Patrimonio Social	8
Estado de Flujos de Efectivo.....	9
Notas sobre los Estados Financieros.....	10-27

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y la Gerencia General de la **Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc. (COOPEDAC)**.

OPINIÓN:

Hemos auditado los estados financieros de **Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc. (COOPEDAC)** que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc., (COOPEDAC)**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), según se describe en la nota 3 a los estados financieros que se acompañan.

FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN:

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

2

BASE PARA UNA OPINIÓN CALIFICADA:

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base razonable para nuestra opinión de auditoría.

La Cooperativa utiliza el método de lo percibido para reconocer sus ingresos, es decir que los ingresos se registran cuando se reciben los pagos y no cuando se devengan, lo cual difiere de lo establecido en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), que requieren el uso del método de lo devengado.

RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN POR LOS ESTADOS FINANCIEROS:

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), la cual es una base integral de contabilidad diferente a las normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES EXTERNOS:

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

3

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

4

- Nos comunicamos con los directivos responsables de la Institución en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditorías significativas, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

ASUNTOS DE ÉNFASIS:

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el estado de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y por el Instituto de Desarrollo Crédito Cooperativo, (IDECOOP), según Ley 127-64 y sus reglamentos.



De León Vidal & Asociados, S.R.L.
De León, Vidal & Asociados, S.R.L.
Audidores y Contadores Públicos Autorizados

Santo Domingo, R.D.
2 de febrero de 2024.

Calle Socorro Sánchez # 203, Gazcue, Santo Domingo, D. N., República Dominicana

Teléfonos: Oficina (809) 682 - 8160; Flota (829) 643 - 4770

Página web: deleonvidal.com; Correo Electrónico: fdeleon@deleonvidal.com

Registros: IDECOOP No. A0037; PLA/FT No. 2020-07-DSR-AEC-31; ICPARD No. 99334; RNC 130-371832

5

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, INC.
(COOPEDAC)**

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

ACTIVOS	2023	2022
Activos corrientes		
Efectivo en caja y bancos (nota 4)	79,381,697	75,769,868
Cartera de crédito neta (nota 5)	6,961,261,411	5,986,837,953
Cuentas por cobrar (nota 6)	399,098	82,934
Inversiones de depósitos a plazos (nota 7)	679,917,626	385,248,135
Gastos pagados por adelantado (nota 8)	146,939	123,161
Total activos corrientes	7,721,106,770	6,448,062,051
Inversiones en aportaciones (nota 9)	865,825	797,970
Activos Fijos (nota 10)		
Propiedad, planta y equipos	182,305,230	97,936,442
Depreciación acumulada	(18,687,540)	(18,409,170)
Total activos fijos	163,617,690	79,527,272
Otros activos (nota 8)	20,873,463	4,431,929
Total Activos	7,906,463,748	6,532,819,220
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivos corrientes		
Depósitos de ahorros (nota 11)	644,483,855	797,520,037
Depósitos a plazos fijos (nota 12)	2,271,241,380	1,465,272,088
Documentos y cuentas por pagar (nota 13)	16,003,048	12,513,095
Retenciones y acum. por pagar (nota 14)	195,871,542	133,044,472
Total pasivos corrientes	3,127,599,825	2,408,349,692
PATRIMONIO DE LOS SOCIOS		
Aportaciones de socios	4,217,753,334	3,670,765,844
Capital institucional	32,308,510	31,948,818
Reservas estatutarias (nota 15)	12,957,571	10,490,117
Superávit revaluación	11,035,383	11,035,383
Ajuste años anteriores	212,316	-
Excedentes netos del ejercicio	504,596,810	400,229,366
Total patrimonio	4,778,863,924	4,124,469,527
Total pasivos y patrimonio	7,906,463,748	6,532,819,220

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, INC.
(COOPEDAC)**

Estado de Excedentes y Excedentes Acumulados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
INGRESOS FINANCIEROS		
Intereses cobrados en créditos	820,307,228	578,174,645
Comisiones y mora sobre créditos	5,923,049	4,775,119
Intereses en inversiones y depósitos	59,576,860	42,980,023
Total Ingresos	885,807,137	625,929,787
Gastos financieros (nota 17)	171,595,527	77,410,138
Margen financiero neto	714,211,610	548,519,649
Otros ingresos (nota 16)	13,854,524	13,371,266
Total excedentes operacionales neto	728,066,134	561,890,916
GASTOS OPERATIVOS		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 18)	63,070,634	51,159,281
Generales y administrativos (nota 19)	94,930,400	55,960,157
Depreciación y amortizaciones (nota 20)	4,468,638	5,322,565
Total gastos operativos	162,469,673	112,442,002
Excedentes brutos antes de bonificación	565,596,461	449,448,914
Bonificación (10%)	8,382,985	7,084,937
Excedentes antes de las reservas	557,213,476	442,363,977
Reservas Estatutarias:		
Educativa	2,786,067	2,211,820
General	2,467,454	1,658,306
Reserva proyecto desarrollo comunitarios	2,786,067	2,875,366
Reserva estabilidad institucional	16,716,404	35,389,118
Reservas para construcción	27,860,674	-
Total Reservas	52,616,667	42,134,610
Excedentes netos del ejercicio	504,596,810	400,229,366

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

7

Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, INC.
(COOPEDAC)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	Aportaciones de los socios	Capital institucional	Reservas estatutarias	Reevaluación de activos	Excedentes acumulados	Excedentes del periodo	Total
Saldos al 1 de enero de 2022	2,956,720,258	30,553,531	94,091,761	11,483,715	-	382,780,676	3,475,629,941
Distribución excedentes	-	-	-	-	-	(382,780,676)	(382,780,676)
Aportaciones socios	714,045,586	-	-	-	-	-	714,045,586
Transferencia reservas y otras reservas	-	-	30,649,000	-	-	-	30,649,000
Revaluación de activos	-	-	-	(448,332)	-	-	(448,332)
Transferencia a capital institucional	-	1,395,287	-	-	-	-	1,395,287
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	400,229,366	400,229,366
Saldos al 31 de diciembre de 2022	3,670,765,844	31,948,818	124,740,771	11,035,383	-	400,229,366	4,238,720,181
Transferencia resultados acumulados	-	-	-	-	400,229,366	-	400,229,366
Ajuste a los acumulados	-	-	-	-	212,316	-	212,316
Distribución excedentes	-	-	-	-	(400,229,366)	(400,229,366)	(800,458,732)
Aportaciones socios	546,987,490	-	-	-	-	-	546,987,490
Transferencia a capital institucional	-	359,692	-	-	-	-	359,692
Transferencia reservas y otras reservas	-	-	(111,783,200)	-	-	-	(111,783,200)
Excedentes del ejercicio	-	-	-	-	-	504,596,810	504,596,810
Saldos al 31 de diciembre de 2023	4,217,753,334	32,308,510	12,957,571	11,035,383	212,316	504,596,810	4,778,863,924

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**Cooperativa Empresarial de Ahorros y Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

	2023	2022
Excedentes netos del ejercicio	504,596,810	400,229,366
Depreciación	278,370	5,322,565
Provisiones y reservas segregadas de excedente	-	71,042,932
Cambio en los activos y pasivos circulantes		
Cartera de créditos	(974,423,458)	(1,308,910,143)
Cuentas por cobrar	(316,164)	763,529
Gastos pagados por adelantado	(23,778)	-
Otros activos	(16,441,534)	(529,995)
Cuentas por pagar	3,489,953	7,386,195
Otros pasivos	62,827,070	1,192,968
Total ajustes	(924,887,911)	(1,300,097,447)
Efectivo provisto por activ. de operación:	(420,012,731)	(823,502,584)
Efectivo provisto por actividades de inversión:		
Adquisición activos fijo	(84,368,788)	(6,653,250)
Inversiones	(294,737,346)	395,635,591
Efectivo provisto por actividades de inversión	(379,106,134)	388,982,341
Efectivo provisto (usado) actividades financieras		
Depósitos de ahorros	(153,036,182)	98,603,309
Depósitos a plazos	805,969,292	-
Aportaciones socios	546,987,490	714,045,586
Superávit por revaluación	-	(448,332)
Aumento capital institucional	359,692	1,395,287
Uso de reservas	2,467,454	(7,033,035)
Ajuste de años anteriores	212,316	-
Excedentes distribuidos	(400,229,366)	(382,780,676)
Efectivo neto obtenido por activ. de financ.	802,730,695	423,782,139
Aumento (disminución) neto en efectivo	3,611,829	(10,738,104)
Efectivo al comienzo del período	75,769,868	86,507,973
Efectivo al final del período	79,381,697	75,769,868

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

1. Entidad.

La **Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc. (COOPEDAC)**, fue concebida y creada con el fin de promover, estimular y fomentar el ahorro, entre sus socios, manteniéndose como una entidad fundamentalmente social que busca con la participación colectiva de sus miembros, solucionar y satisfacer las más elementales de las necesidades humanas.

La Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc. (COOPEDAC), se rige por las disposiciones que establece la Ley 127, del 26 de enero de 1964, sobre organización de empresas cooperativas en la República Dominicana y su Reglamento de aplicación No.626-86, siendo fundada el 14 de enero de 2009, e incorporada mediante el decreto del Poder Ejecutivo No.31-09. La administración de la Cooperativa tiene su sede en la ciudad de La Vega, República Dominicana.

La Institución es considerada de utilidad comunitaria por el Estado Dominicano con una estructura organizacional que le permite el desarrollo normal de todas sus operaciones, las cuales se efectúan con normalidad en (RD\$) pesos dominicanos. Esta es una entidad jurídica sin fines de lucro, por lo que la misma está exenta del pago de impuesto sobre la renta sobre sus excedentes, más esto no la exime de sus obligaciones de actuar como agente de retención, conforme lo establece el Código Tributario de la República Dominicana.

La Cooperativa fundamenta su filosofía en los principios de Rochdale, los cuales establecen el ingreso libre, el control democrático (un voto por socio), interés limitado al capital y la cooperación entre las entidades de igual naturaleza.

De manera general la estructura organizativa de las cooperativas tiene dos dimensiones, la asociativa y la operacional. En el artículo No. 15 de la Ley No. 127-64, encontramos la raíz de la estructura jerárquica de las cooperativas, que presenta un formato uniforme de los órganos de administración y control de la siguiente manera:

- a) Asamblea General
- b) Consejo de Administración
- c) Consejo de Vigilancia
- d) Comité de Crédito

Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

El detalle de los miembros directivos al 31 de diciembre de 2023 es como sigue:

Consejo de Administración:

Miembros

Herbert Concepción
Richard Almonte
Juan Carlos Santana
Grimaldy Pantaleón
Alfredo Cruz
Carlos Gómez
Jesús María Coronado
Paula Pimentel

Posición

Presidente
Vicepresidente
Secretario
Tesorero
Primer vocal
Tercer vocal
Primer suplente
Segundo suplente

Consejo de Vigilancia:

Nombre

Belkis Núñez
No tienen
Jenifer Mora
Juan Francisco Rodríguez
Braulio Espinal

Posición

Presidente
Secretaria
Vocal
Suplente
Suplente

Comité de Crédito:

Nombre

Jefri Suarez
Hugo Concepción
Alex Guerrero
Dalia Gil
Rubén Darío Castillo

Posición

Presidente
Secretaria
Vocal
Suplente
Suplente

Principales encargados departamentales y funcionarios de la institución:

Nombre

Licda. Yonorys Beato
Licda. Normas Cuevas
Licda. Gladis Peña

Posición

Directora Administrativa
Auditora Interna
Contadora

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

2. Base de presentación.

2.1 Declaración de cumplimiento.

Los Estados Financieros están preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's).

2.2 Bases de medición.

Los Estados Financieros han sido preparados en base al costo histórico.

2.3 Moneda funcional y de presentación.

Los Estados Financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de la Institución. Toda la información financiera presentada en pesos dominicanos (RD\$) ha sido redondeada al millar más cercano.

2.4 Uso de estimados y juicios.

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requiere que la administración haga juicios, estimados y suposiciones que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y las cantidades reportadas de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados. Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados.

2.5 Reconocimiento de ingresos y gastos.

La Cooperativa reconoce sus ingresos bajo el método de lo percibido, el cual no es aceptado por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII).

3. Principales políticas de contabilidad.

Las políticas establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos Estados Financieros.

3.1 Efectivo y su equivalente.

El efectivo se define como efectivo en caja, depósitos a la vista e inversiones a corto plazo con vencimiento original a la fecha de adquisición de tres meses o menos.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

3.2 Instrumentos financieros.

Los instrumentos financieros, tanto activos como pasivos se registran, tomando como base su valor en libros.

3.3 Inversiones negociables y a vencimiento.

Las inversiones adquiridas por la entidad para fines exclusivos de inversión hasta el vencimiento corresponden a depósitos a plazo menor de 30 días en el sector financiero de instituciones relacionadas. Estas inversiones se registran al costo y son valuadas de acuerdo a la solvencia del emisor.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requieren que las inversiones se clasifiquen en valor razonable con cambios en resultados, disponibles para la venta y mantenidas hasta vencimiento. Dependiendo de la clasificación dicho efecto es registrado en el renglón de resultados.

3.4 Cartera de crédito y provisión para cuentas de dudoso cobro.

Los créditos otorgados a los asociados son registrados a la fecha de otorgamiento. Los mismos pasan a formar parte de la cartera de créditos de la Cooperativa.

La provisión para cuentas de dudoso cobro es establecida según lo indicado en la Ley 127-64 y su reglamento, calculándose sobre la base del 5% de los ingresos por intereses de préstamos generados en el período.

3.5 Políticas crediticias y provisión para la cartera de créditos.

La Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc. (COOPEDAC), tiene una política de préstamos y créditos de servicios regulados para facilitarles y otorgarles a sus socios y acorde a las disposiciones de la Ley 127-64.

COOPEDAC, tiene una política definida para la creación de una provisión para cuentas dudosas. Realiza evaluaciones continuas de las cuentas por cobrar para determinar si algunos cobros serán potencialmente incobrables y cualquier valor determinado como incobrable es cargado directamente a los resultados operacionales del ejercicio correspondiente, en consonancia con lo dispuesto en el art. #62 del reglamento de la Ley 127-64, dice que debe segregarse mensual el cinco por ciento (5%) de los ingresos provenientes de operaciones de crédito, eliminándose posteriormente los préstamos que resulten incobrables de dicha provisión.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

3.6 Base para el cálculo de los intereses, comisiones y otros conceptos.

Para todas las operaciones la Cooperativa utiliza el factor de 360 días, para el cálculo de intereses, comisiones y otros conceptos generados por activos y pasivos.

3.7 Costo de adquisición.

La propiedad, mobiliarios y equipos están registrados a su costo histórico menos la depreciación acumulada y pérdida por deterioro, si la hubiese. El costo de los activos construidos por cuenta propia incluye costo de materiales y labor directa asociada a proyectos específicos.

3.8 Propiedad, Mobiliarios, equipos y depreciación.

3.8.1 La propiedad, está registrado al costo. Las adiciones y mejoras sustanciales son cargadas a la cuenta de activos fijos, mientras que las sustituciones, mantenimiento y reparaciones que no tienden a mejorar o a extender la vida útil de los activos respectivos se consideran gastos del período.

3.8.2 Los equipos y mobiliarios son presentados a su costo de adquisición menos la depreciación acumulada, la cual es computada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

3.8.3 Depreciación.

La depreciación se determina sobre la base del método de línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo de los activos sobre el estimado de años de la vida útil de éstos, de la siguiente forma:

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Año de vida útil</u>
Edificio	20
Mobiliario y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Otros activos fijos	5

3.9 Provisiones y reservas.

Las provisiones y reservas se crean según lo indicado en la Ley 127-64 y su reglamento, calculándose sobre los porcentajes establecidos en la misma.

**Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

3.10 Prestaciones laborales.

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Cooperativa registra el pago de prestaciones como gasto en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta.

3.11 Sistema de Seguridad Social.

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 87-01, se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un régimen contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. Esta Ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS) y las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

Esta Ley establece que el empleador contribuirá al financiamiento del régimen contributivo, aportando para el fondo de pensiones 7.1%, para el seguro familiar de salud 7.09% y para riesgos laborales un 1.2% del salario base, el cual es cubierto por el empleador, así como el 2.87 y 3.04% en salud y pensiones respectivamente, es cubierto por el empleado.

3.12 Impuesto sobre la renta.

La Cooperativa por ser una entidad sin fines de lucro está exenta del pago de impuesto sobre la renta para los excedentes registrados en cada ejercicio contable.

3.13 Instrumentos financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), requieren que se revele el valor estimado de los Instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real. En el caso de la Institución, los instrumentos primarios como son: efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar y por pagar comerciales y deuda a largo plazo, sus valores en libros son similares a sus valores razonables de mercado.

3.14 Poder de enmienda de los Estados Financieros.

Estos estados financieros han sido preparados por la Gerencia de **COOPEDAC** sobre una base voluntaria, y como tal tienen la habilidad de revisar el contenido de dichos estados luego de efectuarse su emisión.

**Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

4. Efectivo en caja y banco.

Un detalle del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
<u>Efectivo en caja y bóveda:</u>		
Fondo de operaciones	17,048,385	19,458,711
Caja chica	10,000	10,000
Sub total	17,058,385	19,468,711
<u>Cuentas corrientes</u>		
Banco BHD	8,596,853	3,221,790
BANRESERVA	8,404,042	4,940,909
Banco Popular	32,777,691	23,703,691
Banco Santa Cruz	873,375	5,730,015
Sub total	50,651,960	37,596,404
<u>Cuenta de ahorros</u>		
BANRESERVAS	882,831	66,358
Banco ADEMI	26,233	213,383
Banco Santa Cruz	661,404	27,380
Banco Popular	5,969,005	15,916,853
Banco Banesco	15,149	4,463
Banco Popular E-pagos	19,640	-
Banco Caribe	9,604	10,001
JMMB Bank	932,686	-
Sub total	8,516,553	16,238,438
<u>Asociaciones de ahorros y créditos:</u>		
Asociación Popular de Ahorros Prestamos	122,367	125,305
Asociación La Vega Real	2,212,397	1,715,293
Sub total	2,334,764	1,840,598
<u>Cooperativas:</u>		
Cooperativa Empresarial La Concepción	460,986	296,732
COOP-ADEPE	124,287	124,287
COOP-DUARTE	5,614	5,359
COOPERATIVA POPULAR	182,489	179,659
COOPMEDICA	43,659	15,180
Sub total	817,035	621,217
<u>Otros fondos</u>		
Trasferencias recaudo popular	3,000	4,500
Sub total	3,000	4,500
Totales	79,381,697	75,769,868

16

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

5. Cartera de crédito.

Un detalle de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Cartera de créditos		
Vigente	7,104,638,181	6,062,178,590
Vigente en mora	4,520,652	33,068,280
Vencida	23,849,159	22,326,198
Total cartera de crédito bruta	7,133,007,992	6,117,573,068
Menos:		
Provisión para cuentas incobrables	(171,746,582)	(130,735,115)
Total cartera de crédito neta	6,961,261,411	5,986,837,953

La provisión para cartera de préstamos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al cálculo hecho por la gerencia, según lo establece el Artículo 62, de la Ley 127, sobre asociaciones cooperativas.

6. Cuenta por cobrar.

Un detalle de la cuenta por cobrar al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Dinor comercial, S.A.S	9,100	9,100
Debito por aplicar	11,243	16,097
Otros Intereses y comisiones por cobrar	3,599	1,664
Renta por cobrar	181,226	-
Funcionarios y empleados	128,750	
Seguros	65,180	56,073
Total cuenta por cobrar	399,098	82,934

**Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

7. Inversiones.

Un detalle de las inversiones al 31 de diciembre de 2023 Y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Banco ADEMI	-	40,573,534
Asociación Popular de Ahorro y Préstamo	159,776,915	30,329,175
Banco BHD	41,462,789	51,057,352
Coopmedica	90,195,097	-
Banco Santa Cruz	50,620,186	62,045,591
Banesco	141,257,662	51,350,670
Banco JMMB Bank	116,495,173	5,036,852
Banco JMMB fondo mutuo mercado de dinero (a)	563,417	5,041,122
JMMB puesto de bolsa (b)	40,000,000	-
Fondo de inversión Banco BHD (c)	39,546,386	139,813,839
Total inversiones	679,917,626	385,248,135

a) Fondo mutuo de mercado de dinero, colocado a una tasa de rentabilidad promedio anual del 9.73%

b) Al cierre de la auditoría 2023, estos valores fueron confirmados por JMMB puesto de bolsa.

c) Fondo de inversión abierto, colocado a una tasa de rentabilidad de 10.95% al cierre de esta auditoría.

8. Gastos pagados por anticipados.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Gastos pagados por anticipado:		
Pólizas de seguros	146,939	123,161
Sub total	146,939	123,161
Otros activos:		
Inmuebles adjudicados	7,160,436	7,160,436
Provisión bienes adjudicados	(3,902,488)	(3,401,258)
Core Bancario	10,655,110	-
Software y licencias	309,800	244,420
Uniformes de empleados	7,650	7,650
Fianzas y depósitos	6,637,955	420,680
Alquileres equipos de oficina	5,000	-
Sub total	20,873,463	4,431,929
Totales	21,020,402	4,555,090

18



**Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

9. Inversiones en aportaciones.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Coop-Seguros	589,063	541,192
Coop-ADEPE	92,910	83,436
Coopduarte	101,500	93,874
FECOOPCEN	75,415	72,915
Coopmedica	6,936	6,554
Total en inversiones de aportaciones	865,825	797,970

10. Propiedad, planta y equipos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle	Inicial	Depreciación del ejercicio	Adiciones	Retiro	Total
Terreno	25,818,128	-	93,308,951	-	119,127,079
Edificio y mejoras	40,035,468	-	-	-	40,035,468
Mobiliario y equipos de oficinas	3,183,273	-	799,989	40,417	3,942,846
Equipos de cómputos	7,761,728	-	999,838	98,100	8,663,466
Equipos de electrónico y otros	4,472,598	-	2,704,052	982,223	6,194,467
Otros activos	13,189,339	-	-	13,189,339	-
Construcción y adquisición en proceso	3,475,908	-	865,956	-	4,341,904
Total	97,936,442	-	98,678,866	14,310,078	182,305,230
					(0)
Depreciación acumulada					
Edificio y mejoras	(5,682,230)	(1,723,769)	-	-	(7,405,999)
Mobiliario y equipos de oficinas	(2,574,354)	(382,314)	9,748	-	(2,946,920)
Equipos de cómputos	(3,482,961)	(967,426)	72,784	-	(4,377,603)
Equipos de electrónico y otros	(6,669,625)	(604,002)	782,718	2,533,892	(3,957,017)
Total depreciación acumulada	(18,409,170)	(3,677,512)	865,250	2,533,892	(18,687,540)
Total activos neto	79,527,272	(3,677,512)	99,544,116	16,843,970	163,617,690

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

11. Depósitos de ahorros.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Depósito de ahorros corrientes	400,326,812	511,722,213
Ahorros por nomina	13,488,008	10,666,890
Ordenes de pagos	228,414,009	271,994,436
Ahorros infantiles	2,255,026	3,136,498
Totales	644,483,855	797,520,037

12. Depósitos a plazo fijo.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Plazo fijo corriente	2,217,135,601	1,417,178,140
Certificados de inversión	54,105,779	48,093,948
Totales	2,271,241,380	1,465,272,088

13. Cuentas por pagar proveedores.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Cuenta por pagar suplidores	5,584,052	2,141,715
Deposito por arrendamiento	126,352	126,352
Deposito no identificados socios	10,097,071	10,245,028
Pago realizado y no cobrado	9,442	-
Otros	186,131	-
Totales	16,003,048	12,513,095

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

14. Acumulaciones, retenciones y otros pasivos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Provisiones y reservas:	2023	2022
Provisiones:		
Bonificaciones por pagar	8,382,985	7,084,937
Prestaciones laborales	5,541,803	6,487,171
Provisión demandas y litigios	3,411,666	2,434,405
Reservas:		
Reserva educativa @	4,262,592	3,067,258
Reserva estabilidad institucional	125,024,435	108,308,030
Reservas para construcción de edificio	41,960,674	-
Reserva desarrollo comunitario	3,301,898	2,875,366
Sub total	191,886,052	130,257,167
Retenciones y acumulaciones:		
Excedentes por distribuir	-	
Impuesto por pagar	2,061,235	1,108,476
TSS por pagar	733,186	576,539
Tarjeta de crédito	112,199	33,856
Retención de ITBIS	340,837	142,172
Servicios legales	738,033	926,261
Sub total	3,985,490	2,787,305
Totales	195,871,542	133,044,472

@Reserva educativa: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64, sobre cooperativas, y se determina sobre la base del 0.50% de los excedentes del período.

15. Reservas estatutarias.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Reserva general	12,957,571	10,490,117
Totales	12,957,571	10,490,117

Reserva general: Esta reserva es obligatoria, según la Ley 127-64 y su reglamento sobre cooperativas y está constituida por lo menos de las dos décimas parte del uno por ciento de la suma total de las operaciones brutas. Dicha reserva se establece con el fin de cubrir cualquier contingencia que no esté cubierta por seguros, según artículos del reglamento Nos. 57 y 58.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

16. Otros ingresos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Tasación de vehiculos	-	4,130
Seguros ahorros y prestamos	870,996	1,413,260
Cuotas de ingresos admisión socios	905,000	4,185,500
Servicios legales	2,121,214	2,965,122
Comisiones por servicios	3,817,649	957,653
Rentas cobradas	592,386	564,177
Ingresos por años anteriores	-	1,144,851
Otros	5,497,280	2,136,573
Venta de activos	50,000	-
Totales	13,854,524	13,371,266

17. Gastos financieros.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Intereses en certificado a plazo fijo	166,198,437	72,947,371
Certificado de inversión	4,907,643	3,774,413
Recargos e intereses	349,281	688,354
Ret. intereses ganados	140,167	-
Totales	171,595,527	77,410,138

18. Compensación al personal.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Sueldos	35,522,171	29,934,318
Horas extras	3,450,802	48,101
Regalía pascual	3,851,249	3,039,983
Incentivos	6,889,103	6,266,808
Atención empleados	778,994	776,868
Seguridad social	5,059,993	4,089,736
Actividades empleados	1,859,547	2,799,105
Prestaciones laborales	462,150	-

Continua...

22

**Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Continuación...

Detalle:	2023	2022
Bono vacacional y vacaciones pagadas	1,995,404	1,537,940
Riesgo laboral	398,058	317,446
Dietas y viáticos	359,476	103,594
Compensación uso vehículos	1,887,918	1,586,000
Uniformes	209,144	532,920
Otros seguros	346,623	126,463
Totales	63,070,634	51,159,281

19. Gastos generales y administrativos.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Arrendamientos de Inmuebles	1,578,462	1,132,800
Arrendamientos equipos de oficina	175,822	165,692
Legales	320,539	14,406
Servicios de fax e internet	678,816	592,190
Luz, agua y basura	1,518,522	1,303,281
Reuniones directores	188,315	125,988
Data crédito	1,396,657	1,577,635
Transporte Local	783,270	659,957
Papelerías, suministros e impresos	1,973,481	1,794,323
Útiles y gastos de aseo	271,136	190,894
Promoción y publicidad	11,866,096	2,395,879
Auditora externa	963,713	632,489
Asesoría y consultoría técnicos	1,994,065	1,788,585
Impuestos	123,227	136,532
Mant. y reparaciones de otros equipos	6,690,078	973,337
Representación	125	23,429
Combustible y lubricante	1,787,213	1,527,263
Celebración navideña y actividades sociales	1,979,584	177,491
Gastos de mensajería	79,858	-
Asamblea	1,088,172	599,542
Cuentas incobrables	41,011,467	28,908,322
Recuperación de datos	864,000	876,960
Seguro de ahorros y préstamos	-	6,737

23

**Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)**

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Continuación...

Detalle:	2023	2022
Seguros en generales	1,739,488	1,476,467
Servicios de seguridad	4,941,773	2,659,381
Membresía	52,200	72,200
Demandas y litigios	1,213,259	-
Plan de crecimiento COOPEDAC	3,545,125	1,745,601
Mantenimiento plataforma internet	445,328	498,928
Consultoría implementación matriz	615,495	652,581
Comisión por servicios a terceros	2,246,417	1,517,999
Gastos de GPS	90,494	-
Gastos tecnológicos	359,309	91,900
Misceláneos	102,989	176,426
TransUnion	126,123	117,174
Conectividad banda ancha (servidor)	742,490	610,321
Gasto servicio de instalación	44,912	39,333
Comisiones pagadas	622,394	-
Ventas ó retiros de activos	76,741	3,765
Gastos de bienes adjudicados	513,549	-
Gasto años anteriores	119,700	694,350
Total gastos administrativos	94,930,400	55,960,157

20. Depreciaciones y amortizaciones:

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
Depreciación de edificios	1,724,480	1,215,221
Muebles y equipos de oficina	381,746	278,004
Equipos de computos	966,992	818,758
Equipos y accesorios eléctricos	551,406	183,889
Otros equipos (especificar)	178,120	156,314
Amortización	665,895	879,705
Provisiones	-	1,790,675
Totales	4,468,638	5,322,565

Cooperativa Empresarial de Ahorros, Créditos La Concepción, Inc.
(COOPEDAC)

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

21. Cuentas a consolidar.

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

Detalle:	2023	2022
<u>Saldos entre oficinas</u>		
Deudores	28,733,629,787	22,746,715,359
Acreedor	(28,733,629,787)	(22,746,715,359)
Efecto consolidado	-	-
<u>Intereses y rentas</u>		
Deudores	18,119,699	12,901,305
Acreedor	(18,119,699)	(12,901,305)
Efecto consolidado	-	-
<u>Castigos</u>		
Deudores	30,969,619	30,969,619
Acreedor	(30,969,619)	(30,969,619)
Efecto consolidado	-	-

22. Contingencia fiscal.

Durante el período fiscal correspondiente al 31 de diciembre de 2023, en la Cooperativa no hubo ninguna contingencia fiscal.

23. Presentación de los estados financieros.

Hemos reclasificado algunas cifras de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, para estar acorde con la presentación de los mismos a la fecha citada.

24. Administración de riesgo financiero.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) requieren ciertas informaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que afectan a la institución y cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo de Administración Central y la Gerencia General a efectos de minimizarlos. A continuación, se presentan los riesgos financieros a los que están expuestas la Institución.

Notas sobre los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores expresados en RD\$)

Riesgo de tasa de cambio

La Institución está expuesta al riesgo de fluctuación de la tasa de cambio de moneda extranjera que surgen de su exposición principalmente frente al dólar estadounidense. Este riesgo no es significativo debido a que los principales proveedores son locales y utilizan moneda funcional de entidad en pesos dominicano.

Riesgo de liquidez

La Gerencia General está consciente de las implicaciones del riesgo de liquidez, en tal sentido mantiene adecuando nivel de efectivo.

25. Eventos posteriores a la fecha de cierre del periodo.

No se registró ningún evento al 31 de diciembre de 2023, que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

PRINCIPAL

C/ Pedro J. Casado, Plaza JM de La Cruz
La Vega, República Dominicana
Teléfono: (809) 242-0022

SUCURSAL EMPO

Ave. Imbert Esq. Chefito Batista
Supermercado EMPO
Teléfono: (809) 277-0028

SUCURSAL SANTIAGO

Av. 27 de Febrero,
Plaza Optimus, primer nivel mod a1-13
Teléfono: (809) 277-0028

HORARIOS:

Oficina Principal | Sucursal Santiago

Lunes a Viernes
8:00 am a 5:00 pm
Sábados 8:00 am a 12:00 pm

Sucursal EMPO

Lunes a Viernes
8:00 am a 8:00 pm
Sábados 9:00 am a 5:00 pm



COOPEDAC

ven y *crece* con nosotros

Acceda a la versión online
para teléfonos móviles
utilizando este código.

>>>



@Coopedac
www.coopedac.com.do
E-Mail: info@coopedac.com.do
Código Postal: #41000

Coordinación General / Revisión:

Dirección Administrativa

Director / Corrección:

Fausto Allende Cepeda (*Maximizart*)

Diagramación, Arte & Concepto:

Heloddys Ventura

Fotografías:

Heloddys Ventura

Erre Fotografía

Fuente Externa

Impresión

Editora Amigo del Hogar

Todos los Derechos Reservados. Registro de Propiedad Intelectual. Ninguna parte de este material puede ser reproducida o transmitida en ninguna forma o medio sin el permiso escrito del editor, excepto para la inclusión de citas en una reseña o revista.



COOPEDAC
ven y *crece* con nosotros



COOPEDAC

ven y *crece* con nosotros

20

**Memoria
Anual**